



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

(Filar III)

Informacja na temat adekwatności
kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
3. Stosowanie norm ostrożnościowych	6
4. Fundusze własne	7
5. Wymogi kapitałowe.....	27
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	31
7. Bufory kapitałowe	35
8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	35
9. Aktywa wolne od obciążeń.....	45
10. Korzystanie z ECAI	46
11. Ryzyko płynności	47
12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	49
13. Ryzyko operacyjne.....	50
14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	51
15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	51
16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	52
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	52
18. Dźwignia finansowa.....	61
19. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego	63

1. Wprowadzenie

1.1. Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) 648/2012, w zakresie obowiązku ujawniania informacji, o których mowa w Części ósmej tego Rozporządzenia.

1.2. Słownik użytych pojęć i skrótów

Definicja pojęć i skrótów używanych w dalszej części raportu:

- Apetyt na ryzyko – maksymalna akceptowalna gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym zaakceptowana przez Zarząd Banku, która stanowi element strategii biznesowej oraz planów budżetowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
- Bank - Bank Pocztowy S.A.,
- Filar I – dotyczy spełniania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych, ryzyka walutowego i ryzyka operacyjnego,
- Filar II – jeden z trzech głównych elementów przepisów Bazylea III obejmujący proces ICAAP,
- Kapitał wewnętrzny - oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (stanowi element Filaru II przepisów Basel III),
- Łączna kwota ekspozycji na ryzyko - łączna ekspozycja na ryzyko, kalkulowana jako suma kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta, a także przemnożonych przez 12,5 wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych, wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) - Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego,
- Prawo bankowe - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2019r., poz. 2357 z późn. zm.),
- Rekomendacja S – Rekomendacja KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- Rekomendacja T – Rekomendacja KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Rozporządzenie 575/2013 - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) 648/2012,
- Rozporządzenie 1423/2013 – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania

informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013,

- Rozporządzenie MRiF - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- Współczynnik wypłacalności (ang. Capital Adequacy Ratio) - stanowi fundusze własne Banku wyrażone, jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- Współczynnik Tier I – stanowi kapitał Tier I Banku wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- Współczynnik kapitału wewnętrznego (ang. Internal Capital Ratio) – stanowi fundusze własne Banku wyrażone jako odsetek kapitału wewnętrznego przemnożonego przez 12,5.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1. Cele i strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka

Szczegółowe informacje na temat celów oraz strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka oraz inne informacje, o których mowa w pkt a) – d) ust. 1 oraz pkt e) ust. 2 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- Bank Pocztowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2019 roku.

Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku.

Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii Banku Pocztowego S.A.

2.2. Zasady zarządzania

2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu nie pełnią jednocześnie funkcji dyrektorskich w Banku.

2.2.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Kryteria doboru i oceny Członków Zarządu określa dokument zatwierdzany przez Radę Nadzorczą „Polityka doboru i oceny członków Zarządu”. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji, kandydatów i osób już piastujących funkcję Prezesa i Członków Zarządu, spoczywa na Radzie Nadzorczej, która wykonuje powyższe obowiązki za pośrednictwem Komitetu ds. Nominacji. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i zarządzania. Ocena doświadczenia kandydatów oraz osób piastujących funkcję Prezesa i Członków Zarządu uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem.

Komitet ds. nominacji ocenia również spełnienie przez kandydata na Prezesa lub Członka Zarządu wymogów formalnych, o których mowa w art.22 Ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

2.2.3. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego

Podczas oceny kwalifikacji kandydatów, Komitet ds. Nominacji dokonuje oceny, czy Zarząd posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, tzn. czy jako kolegialny organ zarządzający jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny kierować działalnością Banku.

2.2.4. Komitety ds. ryzyka

- 1) **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP)** – organ decyzyjno-opiniotwórczy, powołany przez Zarząd Banku do sprawowania ogólnego nadzoru nad zarządzaniem aktywami i pasywami oraz nad funkcjonowaniem całości systemu zarządzania ryzykiem rynkowym, płynności i adekwatnością kapitałową w Banku oraz procesem ICAAP. Do kompetencji KZAP należy w szczególności:
 - a) wyznaczanie wielkości limitów ograniczających ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności,
 - b) ocena adekwatności stosowanych metod pomiaru ryzyka oraz ocena adekwatności kapitałowej,
 - c) zapewnienie transferu ryzyka rynkowego i płynności z jednostek sprzedażowych do Departamentu Skarbu, w którym ryzyka te są centralnie zarządzane,
 - d) zarządzanie kapitałem wewnętrznym i strukturą wykorzystania kapitału,
 - e) inicjowanie działań mających na celu utrzymywanie ekspozycji ryzyka w ramach określonego apetytu na ryzyko, w szczególności utrzymywanie współczynnika wypłacalności na pożądanym poziomie oraz ocena skuteczności tych działań,
 - f) monitorowanie kondycji finansowej Banku i poziomu ryzyka na podstawie przedkładanych raportów oraz otoczenia ekonomicznego Banku w celu antycypowania nowych trendów lub przewidywania zdarzeń mogących skutkować nadmiernym wzrostem ekspozycji na ryzyko rynkowe, ryzyko płynności lub spadkiem współczynnika wypłacalności poniżej pożądanego poziomu,
 - g) sprawowanie bezpośredniego nadzoru i kontroli nad poziomem płynności Banku w przypadku uruchomienia planu awaryjnego płynności lub awaryjnego planu kapitałowego,
 - h) monitorowanie poziomu ryzyka strategicznego oraz rekomendowanie działań w przypadku osiągnięcia przez niego wysokiego poziomu,
 - i) monitorowanie i raportowanie realizacji Polityki inwestycyjnej.

Zgodnie z Regulaminem KZAP posiedzenia komitetu odbywają się co najmniej raz w miesiącu. W 2019 roku odbyło się 16 posiedzeń KZAP.

- 2) **Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO)** – organ, za pośrednictwem którego Zarząd Banku sprawuje nadzór oraz kontrolę nad poziomem ryzyka operacyjnego oraz nad skutecznością funkcjonowania systemu zarządzania tym rodzajem ryzyka. KRO określa projekty najważniejszych założeń systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz nadzoruje ich realizację. Komitet jest ciałem decyzyjnym i rekomendującym, do obowiązków którego należą w szczególności:

- a) podejmowanie decyzji dotyczących najważniejszych kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, w tym związanych ze stosowaniem narzędzi oceny i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz nadzoru alokacji i wykorzystania zasobów niezbędnych do ograniczania ryzyka operacyjnego,
- b) sprawowanie funkcji doradczej wobec Zarządu Banku w zakresie ustanowienia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego, najważniejszych założeń i kierunków strategii zarządzania tym rodzajem ryzyka,
- c) podejmowanie, w formie zaleceń, działań mających na celu utrzymanie ryzyka operacyjnego w Banku na akceptowalnym poziomie wyznaczonym przez apetyt na ryzyko.

Zgodnie z regulaminem KRO, posiedzenia komitetu odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2019 roku odbyło się 15 posiedzeń KRO (w tym 7 posiedzeń w trybie obiegowym).

- 3) **Komitet Kredytowy Banku (KKB)** – organ Banku, w którego kompetencji jest nadzorowanie rozwoju działalności kredytowej, a w szczególności:
- a) podejmowanie decyzji dotyczących zaangażowania finansowego Banku, w tym w zakresie umorzenia w całości lub części przysługujących Bankowi wierzytelności, a także opiniowanie propozycji w zakresie zaangażowania finansowego Banku, których decyzyjność leży w kompetencji innych organów Banku,
 - b) wydawanie zaleceń dla poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali do podjęcia stosownych działań leżących w ich merytorycznym zakresie nadzoru, w określonym horyzoncie czasowym,
 - c) przyjmowanie raportów z działalności kredytowej Banku i przedkładanie organom nadrzędnym,
 - d) opiniowanie / rekomendowanie innym organom decyzyjnym Banku podejmowania wszelkich działań mających na celu rozwój działalności kredytowej Banku.

Zgodnie z regulaminem KKB posiedzenia odbywają się raz w tygodniu. W 2019 roku odbyło się 66 posiedzeń KKB.

3. Stosowanie norm ostrożnościowych

3.1. Nazwa Banku

Pełna nazwa Banku brzmi Bank Pocztowy Spółka Akcyjna.

3.2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów i wyjaśnieniem

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiada spółek zależnych.

3.3. Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nie dotyczy Banku.

3.4. Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwa lub nazwy takich jednostek zależnych

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nie dotyczy Banku.

3.5. Informacja na temat umów dotyczących wsparcia finansowego w ramach grupy

Zgodnie z art. 141w. oraz art. 141x. ustawy Prawo bankowe, Bank informuje, że nie jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy, o której mowa w art. 141t. ustawy Prawo bankowe.

4. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2019 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:

- Kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólnego ryzyka bankowego,
- Kapitał Tier II, obejmujący m.in. obligacje podporządkowane i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 lub klasyfikowane na podstawie przepisów przejściowych określonych w art. 484 ust. 5 z zastosowaniem limitów określonych w art. 486.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

W Tabeli 1 zaprezentowano strukturę funduszy własnych Banku w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2019 roku, których wartość wynosi ogółem 676 753 tys.zł.

Szczegółowy opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank zawiera Tabela 4.

Dla zachowania przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych przy zachowaniu numeracji określonej w załącznikach do w/w Rozporządzenia.

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2019 roku

Tabela 1 – Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynników adekwatności kapitałowej w ujęciu jednostkowym na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	676 753
1.1	KAPITAŁ TIER I	567 809
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	567 809
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	255 389
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278
1.1.1.1.3	Ażio	127 111
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	18 942
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-18 942
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	10 140
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	201 853
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-2 463
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-2 463
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-77 742
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-77 742
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	53 563
1.2	KAPITAŁ TIER II	108 944
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	108 944
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	108 944

Tabela 2 – Uszczegółowienie pozycji, o których mowa w Tabeli 1

Uszczegółowienie pozycji z Tabeli 1		
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278
	Pozycja ta składa się z kapitału zakładowego, który na 31 grudnia 2019 roku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.	
1.1.1.1.3	Ażio	127 111
	Ażio jest to kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej. Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o poniesione koszty, bezpośrednio z nią związane.	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	18 942
	Pozycja ta dotyczy wyniku netto na 31 grudnia 2019 rok.	
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-18 942
	Jest to kwota wyniku netto, która nie może być zaliczona do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych.	
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	10 140
	Pozycja ta składa się z kapitału powstałego w rezultacie rozpoznania, w szczególności: - wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, - zysków/strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).	
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	201 853
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069
	W skład tej pozycji wchodzi fundusz ogólnego ryzyka bankowego i kapitał zapasowy tworzone zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto.	
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-2 463
	Kwota korekty -2 463 tys. zł dotyczy wartości korekty z tytułu ostrożnej wyceny tworzonej dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR.	
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	53 563
	Kwota korekty 53 563 tys. zł dotyczy zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym	
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	108 944
	Kwota zaliczona do kapitału Tier II obejmuje zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej, po uwzględnieniu jej amortyzacji (w wys. 8 944 tys. zł) oraz z tytułu emisji obligacji podporządkowanych (w wys. 100.000 tys. zł), z uwagi na spełnienie kryteriów określonych w art. 63 Rozporządzenia 575/2013.	

Tabela 3 – Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych wykazanych w zbadanym Sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Kapitał własny Banku	Kwota	Nota Sprawozdania finansowego/pozycja w Tabeli nr 1
ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	142 078	nota 32
KAPITAŁ WŁASNY	613 393	
Kapitał zakładowy	128 278	nota 35.1
Kapitał zapasowy	151 238	Zestawienie zmian w kapitale własnym
Skumulowane inne całkowite dochody	10 140	nota 35.3
Pozostałe kapitały rezerwowe	304 795	nota 35.4
Zyski zatrzymane	18 942	Zestawienie zmian w kapitale własnym
Razem kapitały własne i zobowiązania podporządkowane wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym	755 471	
Inne wartości niematerialne	-77 742	pozycja 1.1.1.11.1
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-2 463	pozycja 1.1.1.9.5
Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-18 942	pozycja 1.1.1.2.2.2
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	53 563	pozycja 1.1.1.26
Korekta o naliczone odsetki od zobowiązania podporządkowanego oraz zamortyzowaną część pożyczki podporządkowanej	-33 134	uwzględnione w pozycji 1.2.1.1
Korekty razem	-78 718	
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM	676 753	

Tabela 4 – Opis głównych cech instrumentów w kapitale Tier I oraz Tier II emitowanych przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 r.

		Seria A	Seria B	Seria C1	Seria C2	Seria P1	Seria C3
1	Emitent	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.	Bank Pocztowy S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)					PLBPCZT00080	PLBPCZT00098
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne seria A	Akcje imienne seria B	Akcje imienne seria C1	Akcje imienne seria C2	BPO0626 (obligacja podporządkowana)	BPO0927 (obligacja podporządkowana)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu 31 grudnia 2019 r.)	2 913 tys. zł	94 377 tys. zł	12 843 tys. zł	18 145 tys. zł	50 000 tys. zł	50 000 tys. zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 zł (po splicie akcji *)	10 zł (po splicie akcji *)	10 zł	10 zł	100 zł	1000 zł
9a	<i>Cena emisyjna</i>	-	-	46,72 zł	49,60 zł	100 zł	1000 zł
9b	<i>Cena wykupu</i>	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	100 zł	1000 zł
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany

		Seria A	Seria B	Seria C1	Seria C2	Seria P1	Seria C3
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A - 27.04.1990r. Akcje serii B - 18.12.1990r.	Akcje serii C - 28.12.1991r. Akcje serii D - 25.02.1992r. Akcje serii E - 29.12.1992r. Akcje serii F - 23.12.1993r. Akcje serii G - 16.02.1994r. Akcje serii H - 28.05.1997r. Akcje serii I - 24.06.2003r. Akcje serii J - 29.12.2003r.	Akcje serii C1- 23.09.2015r.	Akcje serii C2- 29.09.2017r.	08.06.2016r.	18.09.2017r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	08.06.2026r.	18.09.2027r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-	08.06.2021r., cena wykupu 100 zł	18.09.2022r., cena wykupu 1000 zł
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-	-	-
	<i>Kupony / dywidendy</i>	-	-	-	-	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	-	-	-	-	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	-	WIBOR 6M+2,80pp	WIBOR 6M+2,50pp
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Obowiązkowe	Obowiązkowe

		Seria A	Seria B	Seria C1	Seria C2	Seria P1	Seria C3
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Częściowo uznaniowe; przyczyny: decyzja WZA	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	-	-	-	-	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	-	-	-	-	-	-
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-	-	-	-	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-	-	-

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2019 roku

	Seria A	Seria B	Seria C1	Seria C2	Seria P1	Seria C3
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-	-	-

* w dniu 30.06.2011 r. decyzją NWZ dokonano obniżenia wartości nominalnej akcji do 10 zł za jedną akcję i nowego ich podziału na akcje serii A i B, przy jednoczesnym utrzymaniu dotychczasowego kapitału akcyjnego spółki.

Tabela 5 – Fundusze własne w okresie przejściowym wg załącznika VI do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	255 389	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29 wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: kapitał zakładowy	128 278	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: akcje	127 111	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	211 993	art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	art. 26 ust. 1 lit. f)	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	594 451		
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2 463	art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-77 742	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3 art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	53 563		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b),	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
			art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468			
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty		art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIECIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
	w tym ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-26 642		
29	Kapitał podstawowy Tier I	567 809		
	Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
	Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79 art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit a), art. 472 ust. 11 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I			
44	Kapitał dodatkowy Tier I			
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	567 809		
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	108 944	art. 62, 63	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	108 944		
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit a), art. 472 ust. 11 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II			
58	Kapitał dodatkowy Tier II	108 944		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	676 753		
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit b), art. 472 ust. 10 lit b), art. 472 ust. 11 lit b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego Ltd.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit b), art. 475 ust. 2 lit c), art. 475 ust. 4 lit b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit b), art. 477 ust. 2 lit c), art. 477 ust. 4 lit b)	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
60	Aktywa ważone ryzykiem razem			
	Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		art. 92 ust. 2 lit c)	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
	Współczynniki i bufory kapitałowe			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	
74	Zbiór pusty w UE			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	35 210	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
	Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	

	Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty 1 kapitały rezerwowe	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
	Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

5. Wymogi kapitałowe

5.1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i podejmowanego przez Bank ryzyka.

Mając na uwadze powyższy cel, Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem planowania strategicznego oraz budżetowania rocznego banku.

Podczas cyklicznego procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania, określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa Banku nie są w pełni ujęte w ramach rodzajów ryzyka w Filarze I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury funduszy własnych do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank wyliczał kapitał wewnętrzny dla następujących rodzajów ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko korekty wyceny kredytowej (CVA),
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko reputacji

- ryzyko modeli.

Kapitał wewnętrzny dla powyższych rodzajów ryzyka wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod, zaakceptowanych przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą, uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego rodzaju ryzyka.

Dodatkowo, przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego, Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka – tzn. zakłada się wskaźnik korelacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka równy 1.

Miary adekwatności kapitałowej

W 2019 roku Bank utrzymywał współczynnik wypłacalności na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomu uwzględniającego bufor kapitałowe. Na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynnik wypłacalności Banku Pocztowego S.A. wyniósł 16,64% znacznie przekraczając minimum nadzorcze w wysokości 13,5%.

Bank monitoruje również współczynnik Tier I, którego wartość w 2019 roku nie spadła poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego, ani poniżej poziomu uwzględniającego bufor kapitałowe. Na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynnik Tier I Banku Pocztowego S.A. wyniósł 13,96% znacznie przekraczając minimum nadzorcze w wysokości 11,5%.

Dodatkowo, Bank monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, przez co realizuje nadzorczy obowiązek wyznaczania kapitału wewnętrznego. W 2019 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitów wewnętrznych. Na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynnik kapitału wewnętrznego Banku Pocztowego S.A. wyniósł 11,36% znacznie przekraczając minimum nadzorcze w wysokości 8,0%.

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, Bank zgodnie z *Wytycznymi w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych* przedstawia dane wg Załącznika I do ww wytycznych, tj. wg wzoru na potrzeby porównania funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych strat z tytułu kredytów:

Tabela 6 – Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

Fundusze własne		31 grudnia 2018	31 grudnia 2019
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	574 310	567 809
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	514 445	514 247
3	Kapitał Tier 1	574 310	567 809

4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	514 445	514 247
5	Łączny kapitał	691 844	676 753
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	631 979	623 190
Aktywa ważone ryzykiem			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 856 199	4 067 568
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 806 004	4 036 431
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,9%	14,0%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,5%	12,7%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,9%	14,0%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,5%	12,7%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,9%	16,6%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,6%	15,4%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	7 782 828	8 165 184
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,4%	7,0%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,6%	6,4%

* W sprawozdaniu finansowym na 31.12.2018 r. wykazano wartość aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego, w sprawozdaniu za 31.12.2019 r. obie wartości (za 2018 oraz 2019 rok) pokazują aktywa ważone ryzykiem ogółem.

Prognozy miar adekwatności kapitałowej

W celu określenia możliwości rozwojowych w ramach systemu raportowego, Bank cyklicznie aktualizuje prognozę poszczególnych miar adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z aktualnymi prognozami, miary adekwatności kapitałowej Banku kształtują się na bezpiecznych poziomach powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych. Niezależnie, w ramach procesu zarządzania kapitałem, Bank posiada awaryjne plany kapitałowe, mające zastosowanie w przypadku zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej. Plany te określają sposoby optymalizacji i dostosowania profilu ryzyka oraz kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia bezpiecznego ich poziomu, w tym także sposoby zwiększenia poziomu kapitałów własnych.

5.2. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji

W tabeli poniżej zaprezentowano kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 7 - Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

Klasa ekspozycji	8% ekspozycji ważonych ryzykiem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 178
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	1 465
Ekspozycje wobec instytucji	370
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	62 889
Ekspozycje detaliczne	101 525
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	70 118
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	22 833
Ekspozycje kapitałowe	690
Wkład do funduszu kontrahenta centralnego	8
Inne pozycje	15 150
Razem	282 227

5.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)

Bank nie jest zobligowany do wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla rodzajów ryzyka, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) i c) ze względu na brak przekroczenia wartości progowych, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013.

5.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 93 ust. 3 lit. d)

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 384 Rozporządzenia 575/2013. Na dzień

31 grudnia 2019 roku z uwagi na niską skalę zawieranych transakcji pochodnych roku wymóg ten wyniósł 0,5 tys. zł.

5.5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową, o której mowa w Tytule III Części III Rozporządzenia 575/2013. Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg ten wyniósł 43 178 tys. zł.

6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta

6.1. Metody stosowane przez Bank do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na podstawie sum kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, dla transakcji zaliczanych do portfela handlowego.

Wartość ekspozycji oraz kwoty ekspozycji ważone ryzykiem dla tych ekspozycji oblicza się zgodnie z metodą standardową wynikającą z Rozporządzenia 575/2013.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności oraz poziomy referencyjne przede wszystkim dzielą się na następujące rodzaje:

- limity ze względu na rodzaj branży lub klienta,
- limity ze względu na rodzaj zabezpieczenia, w tym limity ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu Rekomendacji S oraz limity ekspozycji kredytowych w rozumieniu Rekomendacji T,
- limity ze względu na rodzaj produktu,
- limity związane z objęciem przez Bank dłużnych papierów wartościowych,
- limity na transakcje skarbowe wobec kontrahentów niebankowych,
- limity łącznego zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych, w tym:
 - limit na transakcje skarbowe, w tym sublimit na papiery wartościowe banku,
 - limit na transakcje komercyjne.

W okresach rocznych (kwartalnych w zakresie limitów łącznego zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych) Bank dokonuje przeglądu oraz aktualizacji obowiązujących w Banku limitów koncentracji zaangażowań kredytowych, jak również parametryzacji limitów uwzględniając przyjęty poziom apetytu na ryzyko pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego.

6.2. Strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych

Zasady polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych oraz narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia odnoszą się wyłącznie do działalności Banku.

Stosowane w Banku zasady przyjmowania zabezpieczeń mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego zarówno na poziomie pojedynczej transakcji kredytowej, jak również poszczególnych portfeli kredytowych. Zasady ustanawiania prawnych zabezpieczeń wierzytelności Banku uregulowane zostały w wewnętrznych regulacjach Banku.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji kredytowych uzależnione są od:

- rodzaju ryzyka,
- wielkości i rodzaju zaangażowania,
- okresu kredytowania,
- przyjętych innych form minimalizacji ryzyka lub jego skutków.

Do podstawowych form prawnych zabezpieczeń kredytów oraz elementów prowadzących do poprawy warunków kredytowania w Banku należą:

- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- poręczenie cywilne / wekslowe (awal) wraz z deklaracją wekslową
- zastaw rejestrowy wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- przelew środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy na rachunek Banku – na podstawie art. 102 Prawa bankowego (depozyty i lokaty bankowe),
- cesja praw z polisy ubezpieczenia, m.in. polisa na życie, od utraty pracy, okresowej spłaty kredytu, przedmiotu zabezpieczenia w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Ubezpieczeń,
- cesja na jednostkach uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej,
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z Deweloperem/ Spółdzielnią Mieszkaniową.

Dążąc do minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego, w Banku stosuje się zasadę, że:

- jakość stosowanych zabezpieczeń transakcji kredytowych powinna gwarantować zwrot wierzytelności Banku w możliwie krótkim okresie i przy maksymalnie niskich kosztach obsługi zobowiązania,
- na etapie rozpatrywania transakcji kredytowej, mając na uwadze regułę ostrożnej wyceny, wartość poszczególnych przedmiotów zabezpieczenia koryguje się współczynnikami ustalonymi dla poszczególnych grup aktywów. Wartość stosowanych zabezpieczeń powinna obejmować, obok długu głównego, odsetki należne i karne, prowizje Banku, odszkodowania z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania

zobowiązania oraz poniesione koszty zaspokojenia wierzytelności (koszty sądowe) i koszty egzekucyjne, nie mniej jednak niż wysokość należnych odsetek za okres sześciu miesięcy.

Ustalając liczbę poręczycieli transakcji kredytowej, bierze się pod uwagę zdolność kredytową, zarówno kredytobiorcy, jak i poszczególnych poręczycieli. Bank stosuje zasadę, iż uruchomienie kredytu następuje po ustanowieniu zabezpieczeń przewidzianych w umowie kredytowej. Jedynie w przypadku hipotek i zastawów rejestrowych, Bank dopuszcza uruchomienie kredytu po przedłożeniu przez kredytobiorcę potwierdzenia złożenia i opłacenia wniosku o ustanowienie hipoteki lub zastawu rejestrowego.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych, Bank nie stosuje prawnych zabezpieczeń w przypadku transakcji z ww. kontrahentami. Prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku mogą natomiast występować w przypadku objęcia przez Bank zabezpieczonych papierów wartościowych, np. hipoteką, zastawem rejestrowym, zgodnie z warunkami emisji lub gdy wynika to z produktu, np. transakcje repo.

6.3. Zasady dotyczące ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji

W przypadku, gdy warunki udzielenia transakcji kredytowej nie zostały przez kredytobiorcę dotrzymane, a także w przypadku zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy lub spadku wartości przyjętych zabezpieczeń, Bank może wystąpić o ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, zgodnie z postanowieniami umowy.

Decyzje w sprawie zmiany formy zabezpieczenia transakcji kredytowej w trakcie trwania umowy podejmowane są przez właściwego decydenta lub organ decyzyjny Banku, zgodnie z kompetencjami określonymi w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych.

Odmowa ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w sytuacji zagrożenia terminowej spłaty transakcji kredytowej z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy, spadku wartości przyjętego zabezpieczenia lub niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków umowy, może stanowić podstawę wypowiedzenia umowy w całości lub w części.

W przypadku wystąpienia okoliczności wskazujących na podwyższone ryzyko transakcji, Bank może:

- w przypadku posiadania papierów wartościowych obniżyć limit łącznego zaangażowania do wysokości wartości nominalnej posiadanych papierów do czasu ich wykupu, a po ich wykupie wyzerować limit,
- w przypadku niewykorzystania przez instytucję finansową limitu na transakcje skarbowe oraz limitu na transakcje komercyjne, zawiesić czasowo przyznany limit łącznego zaangażowania do czasu wyjaśnienia okoliczności powodujących podwyższenie ryzyka transakcji lub od razu wyzerować ten limit.

6.4. Wpływ wartości zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić Bank przy obniżeniu oceny jego wiarygodności kredytowej

Bank Pocztowy S.A. nie posiada podpisanych umów, dla których obniżenie wiarygodności kredytowej miałyby wpływ na wartość zabezpieczenia.

6.5. Dodatnia godziwa wartość brutto umów, korzyści wynikające z kompensowania, skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa, ustanowione zabezpieczenie oraz wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych. Wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowiąca ekspozycję kredytową z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z obowiązujących prawnie umów o kompensowaniu zobowiązań i umów o zabezpieczenie

Wartość godziwa transakcji na instrumentach pochodnych zaprezentowana została w Sprawozdaniu finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku. Na koniec 2019 roku Bank nie stosował saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego, dlatego wartość godziwa brutto kontraktów równa się wartości netto.

Bank ustala wartości ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych narażonych na ryzyko kontrahenta korzystając z metody wyceny rynkowej zgodnie z Częścią Trzecią Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 3 art. 274 Rozporządzenia 575/2013. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowej oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej. Za koszt zastąpienia przyjmuje się wartość rynkową danej transakcji - gdy jest ona dodatnia lub zero - gdy wyżej wymieniona wartość rynkowa jest ujemna lub równa zero. Przyszłą potencjalną ekspozycję kredytową oblicza się jako iloczyn nominalnej kwoty transakcji pozabilansowej i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

6.6. Środki służące obliczaniu wartości ekspozycji

W celu ustalania wartości ekspozycji Bank stosuje metodę wyceny rynkowej zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013. Na potrzeby tej metody ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowej oblicza się jako sumę kosztu zastąpienia i przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej. Za koszt zastąpienia przyjmuje się dodatnią wartość rynkową danej transakcji (lub zero, gdy wartość rynkowa jest ujemna). Przyszłą potencjalną ekspozycję kredytową oblicza się jako iloczyn nominalnej kwoty transakcji pozabilansowej i wagi ryzyka produktu przypisanej tej transakcji.

6.7. Wartość referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji kredytowej

Bank nie stosuje zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych.

6.8. Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych, podzielonych na takie, które służą celom związanym z własnym portfelem kredytowym Banku, oraz takie, które wykorzystuje się przy działalności pośredniczącej, w tym rozkład stosowanych kredytowych produktów pochodnych, w dalszym podziale według ochrony nabytej i sprzedanej w ramach każdej grupy produktów

Bank nie stosuje zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych.

6.9. Oszacowanie współczynnika pod warunkiem uzyskania przez Bank stosownego zezwolenia właściwych organów

Bank nie przeprowadza oszacowań współczynnika α .

7. Bufory kapitałowe

7.1. Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych instytucji mający znaczenie dla obliczania jej bufora antycyklicznego oraz kwota właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, stąd według stanu na datę sporządzania niniejszego raportu na ekspozycję Banku został nałożony bufor antycykliczny w wysokości 0%.

7.2. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Bank nie został określony jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

8.1. Stosowane definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Przesłanki zdarzenia *default* dla ekspozycji kredytowych nieznaczących indywidualnie ocenianych w ujęciu grupowym oraz dla ekspozycji kredytowych znaczących indywidualnie są następujące:

- 1) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekraczające 90 dni,
- 2) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki,
- 3) ekspozycja ma charakter wyłudzenia (fraud),
- 4) przyznanie kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił,
- 5) status ekspozycji w windykacji,
- 6) wniosek Banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kredytobiorcy,
- 7) uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania (w tym złożenia wniosku) upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy, w tym złożenie wniosku restrukturyzacyjnego (zgodnie z ustawą Prawo Restrukturyzacyjne),
- 8) uzyskanie informacji o znaczących trudnościach finansowych kredytobiorcy korporacyjnego,
- 9) znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej, wskazujące na znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- 10) kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kredytobiorcę na drodze postępowania sądowego,
- 11) zgon Kredytobiorcy,
- 12) stwierdzenie przez Bank małego prawdopodobieństwa wywiązania się w pełni przez kredytobiorcę ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
- 13) zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kredytobiorcy (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
- 14) obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kredytobiorcy, z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu kraju –

siedziby kredytobiorcy – z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kredytobiorcę,

- 15) obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:
- a) negatywne zmiany statusu płatności kredytobiorców w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną), lub
 - b) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kredytobiorcy, w przypadku kredytów hipotecznych spadek cen nieruchomości w danym regionie, niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kredytobiorców w grupie),
- 16) zidentyfikowanie statusu default dla jednej z ekspozycji kredytobiorcy instytucjonalnego, a w przypadku kredytów detalicznych, jeśli przynajmniej 20% łącznego zaangażowania klienta jest w statusie default,
- 17) nieznane miejsce pobytu klienta detalicznego i nieujawniony majątek kredytobiorcy,
- 18) problemy finansowe klienta detalicznego.

8.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe znaczące indywidualne podlegają pomiarowi utraty wartości w ujęciu indywidualnym w celu wyznaczenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Na potrzeby dokonania pomiaru oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji znaczących indywidualnie w stanie default szacowana jest oddzielnie bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (odzysku) z tej ekspozycji.

W celu lepszego odzwierciedlenia niepewności dotyczącej źródła, wielkości oraz terminu przyszłych przepływów pieniężnych Bank stosuje metodę scenariuszową, zgodnie z którą bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (odzysku) z danej ekspozycji podlegającej ocenie indywidualnej szacowana jest jako średnia ważona kwota zdyskontowanych odzysków z poszczególnych scenariuszy realizacji przyszłych przepływów pieniężnych, przy czym wagami są prawdopodobieństwa realizacji tych scenariuszy.

Przyszłe przepływy pieniężne oczekiwane dla poszczególnych scenariuszy, w celu doprowadzenia do wartości bieżącej, dyskontuje się:

- pierwotną (tj. ustaloną przy początkowym ujęciu ekspozycji) efektywną stopą procentową dla ekspozycji o stałej stopie procentowej,
- bieżącą (tj. wynikającą z aktualnego harmonogramu spłaty) efektywną stopą procentową, ustaloną zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej.

W ramach analizy scenariuszowej Bank uwzględnia następujące scenariusze, które w ocenie Banku odzwierciedlają wszystkie możliwe drogi odzyskania przez Bank wierzytelności zgodnie z istniejącymi w Banku procesami:

- 1) Realizacja postanowień umowy – scenariusz ten zakłada spłatę wszystkich należnych kwot i kontynuację dobrowolnych spłat należności przez klienta zgodnie z postanowieniami pierwotnie zawartej umowy kredytowej, w związku z czym źródłem odzysku ekspozycji kredytowej jest spłata należności wymagalnych,

jeżeli występują, oraz dalsze regularne spłaty kapitału, odsetek i prowizji wynikające z umownego harmonogramu spłat.

- 2) Restrukturyzacja – scenariusz ten przewiduje zawarcie z klientem umowy restrukturyzacyjnej (pod tym pojęciem rozumie się również aneks restrukturyzacyjny, porozumienie lub inny podpisany dokument zawierający nowy harmonogram spłat) oraz zakłada, że dobrowolne spłaty należności będą kontynuowane przez klienta zgodnie z ustalonymi nowymi warunkami ugody, w związku z czym źródłem odzysku ekspozycji kredytowej są regularne spłaty kapitału, odsetek i prowizji wynikające ze zmodyfikowanego harmonogramu spłat.
- 3) Windykacja dobrowolna – scenariusz ten zakłada brak kontynuacji regularnych spłat należności wynikających z umowy kredytowej, w związku z czym źródłem odzysku ekspozycji kredytowej jest zaspokojenie się Banku z ustanowionych zabezpieczeń poprzez ich polubowną realizację/sprzedaż (np. realizację gwarancji, dobrowolną sprzedaż zabezpieczeń i zwrot należności przez klienta, przejęcie i sprzedaż zabezpieczeń przez Bank) oraz ewentualne dobrowolne spłaty należności przez klienta pochodzące ze źródeł innych niż ustanowione zabezpieczenia (np. ze sprzedaży aktywów nie będących zabezpieczeniem danej ekspozycji, spłaty w ramach zawartej z klientem ugody/ porozumienia).
- 4) Windykacja w drodze egzekucji przymusowej – scenariusz ten zakłada brak kontynuacji regularnych spłat należności, w związku z czym źródłem odzysku ekspozycji kredytowej jest zaspokojenie się Banku w drodze egzekucji przymusowej wobec dłużnika głównego i/lub poręczycieli (w szczególności poprzez licytację komornicze ustanowionych zabezpieczeń).
- 5) Scenariusze niestandardowe – obejmują wszystkie przypadki nie mieszczące się w opisanych w pkt 1) – 4), np. upadłość układowa, upadłość likwidacyjna, ugoda w trakcie windykacji przymusowej.

8.3. Początkowe ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych

Informacje zawarte w pkt 4.5.1. Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.

8.4. Późniejsza wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

- aktywa i zobowiązania finansowe, które nie są klasyfikowane do wyceny w zamortyzowanym koszcie lub klasyfikowane do wyceny w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, oraz
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone w momencie ich początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej z zyskami lub stratami ujmowanymi w rachunku zysków i strat.

Składnik aktywów lub zobowiązań finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu odsprzedaży lub odkupienia w krótkim terminie, jest częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków, jest instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi) lub został zaliczony do tej kategorii na podstawie decyzji Banku.

Zaliczenie aktywów i zobowiązań finansowych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu na podstawie decyzji Banku możliwe jest po spełnieniu następujących kryteriów:

- wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione, lub
- zastosowanie takiej kwalifikacji aktywów lub zobowiązań finansowych eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe), lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Bank może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju, Bank podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

Niniejszy model biznesowy zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na pozostałe całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do skumulowanych innych całkowitych dochodów są przeksięgowane do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów

finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Bank klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe, są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Model biznesowy Banku ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Model biznesowy Banku nie zależy od zamiarów odnośnie pojedynczego instrumentu. W związku z tym, Bank ocenia swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizacja w praktyce,
- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu jednostki,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością (na przykład czy wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów lub na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy),
- częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana odrębnie.

Model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Bank dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami. W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Bank uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez Bank przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Działania w zakresie zarządzania

ryzykiem kredytowym, które mają na celu ograniczenie potencjalnych strat wynikających z pogorszenia jakości kredytowej, są integralną częścią tego modelu biznesowego. Bank może też dokonywać sprzedaży aktywów finansowych w celu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Bank ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową kredytu lub pożyczki. Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę kredytu lub pożyczki niezależnie od tego, czy jest to kredyt lub pożyczka pod względem formy prawnej. W podstawowej umowie kredytu lub pożyczki odsetki obejmują:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko kredytowe,
- inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów lub pożyczek (np. ryzyko płynności),
- koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas,
- marżę zysku.

Wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową kredytu lub pożyczki, np.:

- ekspozycja na zmiany cen akcji lub towarów,
- ekspozycja na ryzyko walutowe, jeśli przepływy pieniężne wynikające z umowy nie są w walucie, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych,
- dźwignia finansowa (ekspozycja na zwiększoną zmienność przepływów).

Bank ocenia niedoskonałość przepływów pieniężnych wynikających z umowy w celu ustalenia, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Powyższa ocena może mieć charakter jakościowy lub ilościowy. Jeżeli oczywiste jest, bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, czy wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych mogłyby (lub nie mogłyby) znacząco się różnić od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, Bank dokonuje takich ustaleń, przeprowadzając ocenę jakościową wartości pieniądza w czasie. W pozostałych przypadkach Bank przeprowadza analizę ilościową (benchmark test). Na potrzeby benchmark testu Bank ustala:

- poziom referencyjny przepływów pieniężnych, stanowiący wartość (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby nie występowała modyfikacja (niedoskonałość) wartości pieniądza w czasie oraz
- skutki modyfikacji w każdym okresie sprawozdawczym oraz łącznie w całym okresie życia instrumentu finansowego.

Jeżeli (niezdyskontowane) przepływy pieniężne wynikające z umowy różniłyby się znacznie od referencyjnego poziomu (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych tj. o ponad 5%, wówczas warunek uzyskiwania

przepływów pieniężnych wynikających z umowy będących jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty nie jest spełniony, a więc składnik aktywów nie może być wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wówczas składnik aktywów finansowych podlega wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

8.5. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

W tabeli poniżej przedstawiono całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji z podziałem na różne kategorie w 2019 roku.

Tabela 8 – Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji z podziałem na różne kategorie w 2019 roku (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji bilansowych	Całkowita kwota ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji w danym okresie
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 589 258	2 589 258	2 641 660
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	91 580	91 580	107 038
Ekspozycje wobec instytucji	19 691	21 877	28 503
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	746 389	978 066	886 569
Ekspozycje detaliczne	1 676 978	1 734 241	1 872 737
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 465 444	2 536 599	2 382 240
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	247 802	248 083	308 894
Ekspozycje kapitałowe	8 618	8 618	7 859
Wkład do funduszu kontrahenta centralnego	2 067	2 067	2 128
Inne pozycje	270 049	270 049	228 885
Razem	8 117 876	8 480 438	8 466 513

8.6. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Jednocześnie należy zaznaczyć, że wartość zaangażowania z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom w poszczególnych województwach prezentowana jest w Sprawozdaniu finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.

8.7. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na typ kontrahenta i klasę ekspozycji według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 9 – Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto) według typu kontrahenta i klas według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Typ klienta	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji bilansowych	Całkowita kwota ekspozycji
Banki	Ekspozycje wobec instytucji	19 691	20 356
	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	136 512	136 512
	Inne pozycje	267 116	267 116
Sektor budżetowy	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 452 746	2 452 747
	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	91 580	91 580
Sektor finansowy	Ekspozycje wobec instytucji	0	438
Osoby fizyczne	Ekspozycje detaliczne	1 668 486	1 723 737
	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 460 733	2 531 887
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	211 209	211 476
Przedsiębiorstwa	Ekspozycje detaliczne, w tym:	8 492	10 504
	Ekspozycje wobec MSP	8 492	10 504
	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, w tym:	4 711	4 711
	Ekspozycje wobec MSP	4 711	4 711
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw, w tym:	746 389	978 066
	Ekspozycje wobec MSP	264 977	380 122
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym:	36 593	36 607
	Ekspozycje wobec MSP	36 594	36 607
	Ekspozycje wobec instytucji	0	1 083
Kontrahent centralny	Wkład do funduszu kontrahenta centralnego	2 067	2 067
Pozostałe aktywa	Inne pozycje	2 933	2 933
	Ekspozycje kapitałowe	8 618	8 618
Razem		8 117 876	8 480 438

8.8. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

W tabeli poniżej zaprezentowano zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich klas ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 10 – Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji (wartość netto) w podziale na terminy zapadalności według stanu na 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Po terminie zapadalności	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez terminu zapadalności (*)	Razem
Rządy i banki centralne	0	0	0	0	0	0	2 589 258	2 589 258
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0	0	0	0	41 416	50 164	0	91 580
Instytucje-banki	0	0	0	0	1 812	0	20 065	21 877
Przedsiębiorcy	0	0	0	0	146 255	711 044	120 767	978 066
Detaliczne	24	0	2	122	424 732	1 272 335	37 026	1 734 241
Zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0	1	15 179	2 521 419	0	2 536 599
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	117 466	4 165	9 794	43 180	13 205	59 923	350	248 083
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	8 618	8 618
Wkład do funduszu kontrahenta centralnego	0	0	0	0	0	0	2 067	2 067
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	270 049	270 049
Razem	117 490	4 165	9 796	43 303	642 599	4 614 885	3 048 200	8 480 438

*w tym ekspozycje w formie papierów wartościowych

8.9. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

W tabeli poniżej przedstawiono wartość ekspozycji kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na kredyty z rozpoznaną utratą wartości oraz kredyty przeterminowane bez przesłanki utraty wartości.

Tabela 11 – Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość bilansowa brutto) w podziale na kredyty z rozpoznaną utratą wartości oraz kredyty przeterminowane bez przesłanki utraty wartości (w tys. zł)

Typy kontrahentów	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	
	Z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane bez przesłanki utraty wartości
Osoby fizyczne	479 742	123 740

Klienci instytucjonalni	66 179	8 099
Jednostki samorządu terytorialnego	0	0
Razem	545 921	131 839

8.10. Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

W poniższej tabeli przedstawiono wartość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości.

Tabela 12 – Wartość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości (w tys. zł)

Typy kontrahentów	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	
	Z rozpoznaną utratą wartości	Bez rozpoznanej utraty wartości
Osoby fizyczne	364 450	44 511
Klienci instytucjonalni	42 910	9 064
Jednostki samorządu terytorialnego	0	19
Razem	407 360	53 594

8.11. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym.

Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana, ponieważ Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

8.12. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie.

Tabela poniżej przedstawia zmiany wartości odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości w 2019 roku.

Zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 roku uzupełniającym Rozporządzenie 575/2013, Bank do ustalenia wartości ekspozycji przyjmuje tylko te korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, w wyniku których obniżony został kapitał podstawowy Tier I. Tymczasem w poniższej tabeli zostały zaprezentowane wszystkie zmiany stanu odpisów, które miały miejsce w 2019 roku.

Tabela 13 – Wartość odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości dla kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości w 2019 roku (w tys. zł)

Opis	Wartość
Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2019 roku	616 123
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	21 475

Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-86 847
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	48 721
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	3
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	13 900
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-79 005
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	-73 416
Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2019 roku	460 954

9. Aktywa wolne od obciążeń

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku Bank zabezpieczał aktywami zobowiązania z następujących tytułów:

- Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- zabezpieczenie transakcji na instrumentach pochodnych,
- zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom jako warunek dostępu do usługi.

Tabela 14 – Poniższa tabela przedstawia aktywa obciążone według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	120 993
Instrumenty udziałowe	8 618	0
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	35 399	2 417 347
wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	35 399	2 417 347
wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0
wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	5 120 916
Inne aktywa	2 067	302 630
Aktywa instytucji sprawozdającej	46 084	7 961 886

10. Korzystanie z ECAI

10.1. Nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian

Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków krajowych i zagranicznych oraz instytucji kredytowych, wykorzystuje rating zewnętrzny agencji ratingowych Fitch, Moody's i Standard & Poor's.

10.2. Kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych

Bank stosuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej w stosunku do ekspozycji wobec instytucji.

10.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zasad ustalania i zarządzania limitami zaangażowania finansowego wobec banków oraz instytucji kredytowych, wyznacza stopień jakości kredytowej, od którego uzależniona jest wysokość zaangażowania finansowego Banku. Stopień jakości kredytowej wyznaczany jest w oparciu o nadany długoterminowy rating kredytowy agencji ratingowych dla danego banku (emitenta). Ocena kontrahenta przeprowadzana jest zgodnie z kryteriami zamieszczonymi z poniższej tabeli:

Tabela 15 – Mapowanie ocen wiarygodności kredytowej do stopni jakości kredytowej

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-

10.4. Wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji dla poszczególnych stopni jakości kredytowej przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 16 – Wartość ekspozycji dla poszczególnych stopni jakości kredytowej przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Stopień jakości kredytowej	Ekspozycje netto przed zastosowaniem technik CRM	Ekspozycje netto po zastosowaniu technik CRM
2	233	233
3	19 457	19 457

11. Ryzyko płynności

Szczegółowe informacje na temat ryzyka płynności zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2019 roku.

Szczegółowe informacje w zakresie wskaźnika pokrycia wypływów netto i informacji ilościowych wymagane zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 17 – Ujawnienia wskaźnika pokrycia wypływów netto i informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (w tys. zł)

Zakres konsolidacji: indywidualne				
PLN tys.				
Koniec kwartału	31 marzec 2019	30 czerwiec 2019	30 wrzesień 2019	31 grudzień 2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12
	Wartość skorygowana ogółem			
Zabezpieczenie przed utratą płynności	2 405 658	2 385 195	2 411 664	2 433 635
Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	1 024 149	1 017 067	1 062 048	1 121 906
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	238%	236%	228%	218%

W ramach informacji jakościowych w zakresie pozycji uwzględnianych we wskaźniku pokrycia netto:

- źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa;
- aktywa płynne są lokowane głównie w instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP;
- ekspozycje walutowe w ramach wskaźnika pokrycia nie przekraczają granicy materialności;
- zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest zcentralizowane;
- ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia w 2019 roku kształtowały się na znikomym poziomie w kontekście miary LCR.

Tabela 18 – Tabela zawierająca informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka płynności zgodnie z art. 435 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Zakres informacji	Komentarz
Strategie i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (Nota 48.2)
Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (uprawnienia, status, inne rozwiązania)	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (Nota 48.2)

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (Nota 48.2)
Strategie w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (Nota 48.2)
Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań, zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą w ramach procesu planowania strategicznego apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku, które podlegają bieżącemu monitorowaniu i kontroli. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności i które przynajmniej corocznie są dostosowane do aktualnego profilu oraz strategii Banku w ramach przeprowadzanych przeglądów procesu zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem płynności jest również przedmiotem audytu ze strony zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych jednostek.
Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji w powiązaniu ze strategią działalności.	Bank jest bankiem detalicznym świadczącym bezpieczne i proste usługi finansowe w sieci Poczty Polskiej, placówkach własnych na terenie całego kraju oraz poprzez zdalne kanały kontaktu. Model biznesowy Banku opiera się na strategicznym partnerstwie z Poczta Polska, zapewniającym Bankowi wyłączny dostęp do jej sieci dystrybucji oraz szerokiego grona klientów, przede wszystkim w Polsce regionalnej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych z uzupełnioną ofertą dla mikroprzedsiębiorstw. Grupę docelową Banku stanowią osoby fizyczne i studenci z małych miast, osoby mieszkające w dużych miejscowościach oraz o niskich dochodach, seniorzy, mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, jednostki samorządu terytorialnego w małych miejscowościach, klienci rozliczeniowi oraz Grupa Poczty Polskiej. Głównym celem Banku jest sprzedaż prostych i dostępnych produktów dopasowanych do kluczowego segmentu klientów, w tym rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, lokat oraz kredytów i pożyczek konsumpcyjnych oraz hipotecznych, a także dystrybucja produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi. Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę

aktywów i zobowiązań, zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku, które podlegają bieżącemu monitorowaniu. Ustalona przez Zarząd Banku tolerancja na ryzyko płynności określa przedział wartości dla kluczowym miar płynności Bank, które z jednej strony zapewnią bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków przez klientów, z drugiej zaś pozwolą na realizację przyjętej strategii działalności bez konieczności obciążania rynków finansowym w stopniu wykraczającym poza standardową działalność Banku na tychże rynkach. W 2019 r. tolerancja na ryzyko płynności została określona dla 5 miar pozwalających na monitorowanie różnych aspektów tego ryzyka:

- nadzorczy wskaźnik płynności długoterminowej M4;
- nadzorczy wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (w %)
- wynik najgorszego z 30-dniowych stress testów płynnościowych (w mln)
- wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)
- wskaźnik płynności długoterminowej NSFR (w %).

Kształtowanie się tolerancji na ryzyko płynności zostało przedstawione w poniższej tabeli:

<i>Apetyt na ryzyko płynności</i>	<i>Dolny przedział Tolerancji</i>	<i>Górny przedział Tolerancji</i>	<i>Stan na 31.12.2019</i>
<i>Nadzorczy wskaźnik M4</i>	1,05	1,50	1,33
<i>Bufor dla wskaźnika LCR (w %)</i>	0	1 750	1 172
<i>Wynik 30-dniowych stress testów płynnościowych (w mln zł)</i>	0	1 500	989
<i>Wskaźnik pokrycia aktywów powyżej 1 roku pasywami na bazie urealnionej (w %)</i>	90%	150%	130%
<i>Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR (w %)</i>	105%	175%	153%

Poziom zarówno nadzorczych jak i wewnętrznych miar płynności na koniec 2019 r. ukształtował się na bezpiecznych poziomach powyżej wyznaczonego dolnego przedziału tolerancji na ryzyko płynności.

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Szczegółowe informacje na temat ryzyka rynkowego zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- Bank Poczty S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2019 roku.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego i ryzyka pozycji) wyniosła 0 zł, natomiast z tytułu ryzyka korekty kredytowej wynosiła 0,5 tys. zł.

13. Ryzyko operacyjne

13.1. Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę standardową, o której mowa w Tytule III Części III Rozporządzenia 575/2013.

13.2. Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje dobre praktyki rynkowe, w tym w szczególności praktyki wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Poniższa tabela prezentuje sumy wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto nie powiązanych z ryzykiem kredytowym w roku 2019 w podziale na kategorie zdarzeń.

Tabela 19 – Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2019 roku (w tys. zł)

Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto	Wartość*
Oszustwo wewnętrzne	608
Oszustwo zewnętrzne	284
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	27
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	697
Uszkodzenia aktywów	56
Zakłócenia działalności i błędy systemów	136
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	124

* Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym

Bank stosuje konserwatywne podejście do rejestracji zdarzeń i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym np. informacje na temat przypadków podania nieprawdy w dokumentach wymaganych do udzielenia kredytu. Łączna kwota straty brutto z tytułu tego rodzaju zdarzeń zarejestrowanych w 2019 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 1 054 tys. zł.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zarządza ryzykiem prawnym rozumianym jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Opis najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego, na które Bank utworzył rezerwy

W roku 2019 Bank utworzył rezerwę na dokonane przez pracownika Banku oszustwo wewnętrzne. Na dzień 31.12.2019 r. utworzona na ww. zdarzenie operacyjne rezerwa wyniosła 484 tys. zł.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w celu ograniczenia poziomu ryzyka operacyjnego

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2019 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego, realizowana rozbudowa narzędzi antyfraudowych do ochrony bankowości internetowej oraz modernizacja narzędzi w obszarze AML,
- wdrożone nowe formy szkoleniowe w obszarze bezpieczeństwa,
- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez różne formy szkoleniowe oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- pozyskiwanie pracowników o wysokim poziomie kwalifikacji, w tym wzmocnienie kadry analityków kredytowych,
- synergia procesów zarządzania wraz z mitygacją ryzyka w związku z integracją obszarów ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa w jednej komórce Centrali Banku.

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Tabela poniżej przedstawia kwotę ekspozycji kapitałowej, która nie została uwzględniona w portfelu handlowym według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 20 – Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Rodzaj ekspozycji kapitałowej	Wartość bilansowa
Akcje	8 618

Ekspozycje te prezentowane są w pozycji „Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody” w wartości bilansowej 8 618 tys. zł i obejmują akcje SWIFT (107 tys. zł) oraz akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc (8 511 tys. zł).

15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Szczegółowe informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank:

- Bank Pocztyowy S.A. - Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- Bank Pocztyowy S.A. - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2019 roku.

16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy Banku.

17. Polityka w zakresie wynagrodzeń

17.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

Polityka wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A., stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, które jest kluczowym procesem biznesowym, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową.

W procesie decyzyjnym, przy zatwierdzaniu Polityki wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A. biorą udział następujące Organy Banku: Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Polityka wynagrodzeń wprowadzana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje:

- 1) Walne Zgromadzenie, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- 2) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz do roku przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku. Rada Nadzorcza dokonując przeglądu kieruje się przy tym ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy i inwestorów Banku.

Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z niniejszej Polityki wynagrodzeń.

Nadzór nad zgodnością działalności Banku z przepisami dotyczącymi Polityki zmiennych składników wynagrodzeń sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwalić jego Regulamin. W 2019 roku Rada nie powołała Komitetu Wynagrodzeń, w związku z tym rolę Komitetu pełni Rada Nadzorcza Banku.

Do zadań Rady Nadzorczej w zakresie kompetencji Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności:

- monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
- wydawanie opinii na temat polityki wynagrodzeń oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Wdrożenie Polityki wynagrodzeń w Banku, podlega również niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez komórkę ds. audytu wewnętrznego, nie rzadziej niż raz w roku. Raport z audytu w zakresie oceny polityki wynagrodzeń oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń prezentowany jest na posiedzeniu Komitetu Audytu i przedstawiany Radzie Nadzorczej Banku.

W procesie ustalania Polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z pomocy konsultanta zewnętrznego.

W 2019 roku odbyły się cztery posiedzenia Rady Nadzorczej Banku i jedno Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w sprawie wynagrodzeń, podczas których Rada Nadzorcza, m.in.:

- 1) przyjęła informację nt. Raportu rocznego o wynagrodzeniach kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2018;
- 2) przyjęła informację nt. Raportu rocznego o wynagrodzeniach oddzielnie dla kierujących i pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności za rok 2018;
- 3) przyjęła informację dotyczącą oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2018;
- 4) podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2018 rok” oraz zaopiniowania projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2018 rok”;
- 5) podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” oraz dokonanie przeglądu „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” za 2018 r.;
- 6) podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”;
- 7) podjęła uchwałę w sprawie dokonania weryfikacji kryteriów i warunków przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2018 rok oraz Wynagrodzenia Zmiennego za 2017 rok w odroczonej części Osobom Uprawnionym w rozumieniu „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”;
- 8) przyjęła raport oraz podsumowanie wyników audytu w zakresie oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2018 rok.

Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., wydało pozytywną ocenę w zakresie uznania, że ustalona w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku na podstawie

przedłożonego „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2018 rok”.

Działając zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju, z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Bank stosuje politykę ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. „Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A”, stanowi uszczegółowienie „Polityki wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A.”

Wynagrodzenia Zmienne Osób Uprawnionych są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą Banku.

17.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Podstawą do przyznania wynagrodzenia zmiennego, w tym do przyznania części odroczonej wynagrodzenia zmiennego, jak również do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego, dla osób objętych polityką zmiennych części wynagrodzeń, są w szczególności:

- ocena stopnia realizacji celów indywidualnych dla danej osoby, które były zaplanowane na rok będący przedmiotem oceny;
- wyniki finansowe Banku z ostatniego roku obrotowego;
- wynik finansowy/poziom realizacji planów sprzedażowych;
- poziom realizacji budżetu kosztów;
- ocena wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

W celu określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego uwzględnia się także kryterium niefinansowe, będące oceną poziomu zgodności postaw i zachowań pracownika z przyjętym w Banku kanonem wartości. Ocena wyników dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego obejmuje okres 3 lat, co uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Indywidualne rozliczenie celów i zadań zrealizowanych przez kadre menedżerską pozwala ocenić, w jaki sposób ich realizacja przyczyniła się do wytworzenia wartości dodanej dla Banku. Przeprowadzane jest ono po zakończeniu roku kalendarzowego.

W zakresie wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w powiązaniu z instrumentem odzwierciedlającym wartość Banku, wykorzystano możliwość zastosowania akcji fantomowych. Rozwiązanie takie zostało zaproponowane ze względu na to, że akcje Banku nie znajdują się w obrocie publicznym i Bank nie przewiduje wypłaty wynagrodzenia pracownikom w postaci akcji lub też opcji na akcje.

Akcje fantomowe, podobnie jak akcje zwykłe, mają zdolność „absorpcji strat”, co uzyskane zostało poprzez powiązanie wartości ww. akcji z wartością Banku. Bank dokonuje wyceny akcji fantomowych na podstawie wartości kapitałów własnych na akcję skorygowanych o kwotę wypłaconej ewentualnej dywidendy lub dywidendy przeznaczonej do wypłaty, w celu usunięcia efektów związanych z wypłaconą dywidendą. Przyjęta metoda zapewnia pełne odzwierciedlenie w wycenie akcji fantomowych skutków finansowych podejmowanych decyzji i wiarygodny pomiar na podstawie zaudytowanych danych finansowych oraz eliminuje wpływ zmian koniunkturalnych na wycenę Banku.

17.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odrażania płatności i kryteriów nabywania uprawnień

W przypadku przyznania Osobom Uprawnionym wynagrodzenia zmiennego, 50% tego wynagrodzenia stanowi niepieniężne wynagrodzenie zmienne i jest ono przyznane w postaci instrumentu finansowego - tzw. akcji fantomowych.

Wartość akcji fantomowych zależy od wyceny akcji fantomowych na dzień ich przyznania, dokonanej w oparciu o wartość kapitałów własnych na akcję skorygowanych o kwotę wypłaconej dywidendy lub dywidendy przeznaczanej do wypłaty. W kolejnych okresach wycena jest przeprowadzana i aktualizowana na podstawie rocznych skonsolidowanych wyników finansowych Banku, po ich zaudytowaniu i zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie.

Nabycie uprawnień do 40% Wynagrodzenia Zmiennego, w tym do 20% Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego oraz do 20% Pieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego, a w przypadku, gdy wysokość Wynagrodzenia Zmiennego Osoby Uprawnionej za dany rok opiewa na kwotę równą lub wyższą niż 150.000,00 PLN brutto („Szczególnie duża kwota”), 60% Wynagrodzenia Zmiennego, w tym do 30% Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego oraz do 30% Pieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego), jest odroczone na okres 3 lat ("Okres Odroczenia").

Po zakończeniu roku kalendarzowego Osoba Uprawniona może nabyć uprawnienie do 1/3 części odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego. Wypłata każdej z odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego następuje w terminie do wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za kolejny rok kalendarzowy, przy czym:

- Bank ma możliwość odmowy wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego, a także jego ograniczenia lub wstrzymania w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, a także w sytuacji nie spełnienia przez Osoby Uprawnione standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;
- Prezes Zarządu Banku ma prawo wstrzymania uruchomienia funduszu premiowego w przypadku, gdy całkowity WNDB Banku z uwzględnieniem wyniku z tytułu rezerw wynosi mniej niż 100% wyniku planowanego na dany roczny okres rozliczeniowy;
- Prezes Zarządu Banku może podjąć decyzję o obniżeniu Wynagrodzenia Zmiennego wynikającego z rozliczenia, aż do całkowitego pozbawienia Wynagrodzenia Zmiennego za dany okres rozliczeniowy, w sytuacji, gdy Osoba Uprawniona w okresie podlegającym ocenie:
 - uczestniczyła w działaniach, których wynikiem było powstanie strat Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania;
 - dopuściła się istotnych zaniedbań w podstawowych obszarach działalności, za które ponosi odpowiedzialność;
 - ciężko naruszyła swoje podstawowe obowiązki pracownicze.

Podstawami do przyznania Wynagrodzenia Zmiennego, w tym do przyznania praw do części odroczonej Wynagrodzenia Zmiennego, jak również podstawą do określenia łącznej wysokości Wynagrodzenia Zmiennego dla Osób Uprawnionych są:

- wyniki Banku w obszarze odpowiedzialności danej Osoby Uprawnionej; przy czym w celu określenia wysokości Wynagrodzenia Zmiennego przyjmowane wyniki Banku uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej;
- efekty pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba Uprawniona;
- efekty pracy Osoby Uprawnionej, przy czym przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe; przesłanki dla nabycia uprawnień do Wynagrodzenia Zmiennego określone w Regulaminie wynagradzania lub w zasadach premiowania obowiązujących w Banku.

Ocena wyników Banku dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego obejmuje okres trzech lat, co pozwala na uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

W przypadku Osób Uprawnionych zatrudnionych w Banku krócej niż 3 lata, ocena wyników Banku będzie uwzględniała cały okres ich zatrudnienia w Banku.

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, zgodnie z § 25 Rozporządzenia MRiF, nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia, tym samym nie stosuje się przepisów ww. Rozporządzenia w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzenia. Natomiast w odniesieniu do Członków Zarządu, Bank zgodnie z art. 9ca. ust 3 Prawa Bankowego, stosuje Politykę wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A., zasady wynagradzania przewidziane dla spółek Skarbu Państwa, zgodnie z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami („Ustawa Kominowa”).

Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Banku należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

17.4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013

Bank, mając na celu prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, określił stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia przy uwzględnieniu następujących zasad:

1. stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do Osoby Uprawnionej, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku,
2. stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 25% dla Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
3. Bank dopuszcza możliwość stosowania wyższego, niż określony w pkt 1), maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku, do których zastosowanie ma wyłącznie pkt 2), nie wyższego jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia.

17.5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

W przypadku przyznania Osobom Uprawnionym wynagrodzenia zmiennego, 50% tego wynagrodzenia stanowi niepieniężne wynagrodzenie zmienne i jest ono przyznane w postaci instrumentu finansowego - tzw. akcji fantomowych.

Wartość akcji fantomowych zależy od wyceny akcji fantomowych na dzień ich przyznania, dokonanej w oparciu o wartość kapitałów własnych na akcję skorygowanych o kwotę wypłaconej dywidendy lub dywidendy przeznaczanej do wypłaty. W kolejnych okresach wycena jest przeprowadzana i aktualizowana na podstawie rocznego wyniku finansowego Banku, po zaudytowaniu i zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Nabycie uprawnień do 40% wynagrodzenia zmiennego, w tym do 20% niepieniężnego wynagrodzenia zmiennego (akcje fantomowe) oraz do 20% pieniężnego wynagrodzenia zmiennego (gotówka), jest odroczone na okres 3 lat.

Po zakończeniu roku kalendarzowego Osoba Uprawniona może nabyć uprawnienie do 1/3 części odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Nabycie uprawnień do każdej z odroczonych części wynagrodzenia zmiennego uwzględnia ryzyko Banku i jest uzależnione od:

- wyników Banku w obszarze odpowiedzialności Osoby Uprawnionej, przy czym w celu określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego przyjmowane wyniki Banku uwzględniają koszty ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej,
- efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której zatrudniona jest osoba objęta Polityką,
- efektów pracy tej osoby, przy czym przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Bank prowadzi elastyczną politykę zmiennych składników wynagrodzeń. Oznacza to, że Bank może podjąć decyzję o nieprzyznawaniu wynagrodzenia zmiennego, nieprzyznawaniu części odroczonego wynagrodzenia zmiennego lub obniżeniu jej wysokości, w szczególności w następujących przypadkach:

- nabycie uprawnień lub wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe,
- Prezes Zarządu ma prawo wstrzymania uruchomienia funduszu premiowego w przypadku, gdy całkowity wynik na działalności bankowej (WNDB) Banku z uwzględnieniem wyniku z tytułu rezerw wynosi mniej niż 100% wyniku planowanego na dany roczny okres rozliczeniowy,
- Prezes Zarządu Banku może podjąć decyzję o obniżeniu wynagrodzenia zmiennego wynikającego z rozliczenia, aż do całkowitego pozbawienia wynagrodzenia zmiennego za dany okres rozliczeniowy, w sytuacji, gdy Osoba Uprawniona w okresie podlegającym ocenie:
 - uczestniczyła w działaniach, których wynikiem było powstanie strat Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - dopuściła się istotnych zaniedbań w podstawowych obszarach działalności, za które ponosi odpowiedzialność,
 - ciężko naruszyła swoje podstawowe obowiązki pracownicze.

Ocena wyników Banku dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego obejmuje okres trzech lat, co pozwala na uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

W przypadku Osób Uprawnionych zatrudnionych w Banku krócej niż 3 lata, ocena wyników Banku uwzględnia okres ich zatrudnienia w Banku.

17.6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń pieniężnych

Wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku są ustalane zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, tj. „Regulaminem wynagradzania pracowników Banku Pocztowego S.A.” oraz postanowieniami w zakresie premiowania i nagradzania, obowiązującymi w Banku. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracowników nie może przekraczać 100%.

System premiowy służy przede wszystkim skutecznemu osiągnięciu założonych celów biznesowych oraz podnoszeniu potencjału organizacji do realizacji celów w przyszłości (celów długoterminowych). System służy również podnoszeniu wydajności pracy i kompetencji pracowników poprzez motywowanie i angażowanie do realizacji zadań, wynikających ze strategii Banku.

Stawiając cele menedżerom, Zarząd koncentruje ich działania i zaangażowanie na obszarach kluczowych dla Banku. Wpływa to korzystnie na wyniki i eliminuje działania o mniejszej wartości dla Banku.

Cele dla kadry kierowniczej w Banku są definiowane na podstawie zatwierdzonej Strategii Banku oraz Planu Finansowego na dany rok. Za zdefiniowanie celów strategicznych odpowiada Zarząd Banku.

Na Strategię składają się:

- długofalowa strategia działania Banku,
- priorytety na dany rok budżetowy,
- projekty strategiczne,
- budżet.

Dodatkowymi źródłami definiowania celów mogą być również:

- procedury i zobowiązania wobec instytucji zewnętrznych,
- identyfikowane rodzaje ryzyka,
- zakresy obowiązków,
- plany rozwoju zawodowego pracowników.

Podstawą do przyznania wynagrodzenia zmiennego, w tym do przyznania praw do części odroczonej wynagrodzenia zmiennego, jak również do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego, dla osób objętych Polityką jest:

- ocena stopnia realizacji celów indywidualnych danej osoby,
- wyniki finansowe Banku z ostatniego roku obrotowego,
- poziom realizacji budżetu kosztów,
- wynik finansowy/poziom realizacji planów sprzedażowych.

17.7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

Tabela poniżej przedstawia informacje dotyczące wysokości wynagrodzeń w Banku z podziałem na linie biznesowe według segmentów działalności.

Tabela 21 - Informacje dotyczące wysokości wynagrodzeń w Banku z podziałem na linie według segmentów działalności (w tys. zł)

Opis	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu
Łączne koszty osobowe brutto wypłacone w 2019 roku (wyn. zasadnicze, premie, pozostałe składniki, narzuty)	85 199	15 530	5 429

17.8. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku

W tabelach poniżej przedstawiono wynagrodzenia zmienne pracowników zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wypłacone w 2019 r. oraz odroczone do wypłaty na trzy kolejne lata płatne z dołu w równych rocznych ratach.

Tabela 22 – Wynagrodzenie zmienne za 2018 rok (w tys. zł) (wynagrodzenie zmienne przyznane w 2019 r. za rok 2018; wypłacone w części bez odroczenia w 2019 r. oraz część odroczone na lata 2020-2022)

Stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe za 2018	Wynagrodzenie zmienne za 2018 rok					
			Pieniężne wynagrodzenie zmienne (gotówka)	Niepieniężne wynagrodzenie zmienne (akcje fantomowe)	Wynagrodzenie wypłacane bez odroczenia		Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą na trzy lata płatne z dołu w równych rocznych ratach	
					gotówka	akcje fantomowe	gotówka	akcje fantomowe
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	12	3 103,7	53,8	1 150 akcji	32,3	691 akcji	21,5	459 akcji

Tabela 23 – Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2019 roku (w tys. zł) – (część odroczone (1/3) za 2017 rok)

		Część odroczone wynagrodzenia zmiennego za 2017 r. wypłacone w 2019 r.	
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	13	gotówka	akcje fantomowe
		21,5	435

Tabela 24 – Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą na trzy kolejne lata płatne z dołu w równych rocznych ratach (w tys. zł) (wynagrodzenie zmienne odroczone na 3 kolejne lata – do wypłaty w latach 2020-2022)

Stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.	Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą na trzy lata płatne z dołu w równych rocznych ratach					
	gotówka			akcje fantomowe		
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	65,4			1 345 akcji		
	Wynagrodzenie zmienne przyznane			Wynagrodzenie zmienne przyznane		
	Przyznanie praw w 2020	Przyznanie praw w 2021	Przyznanie praw w 2022	Przyznanie praw w 2020	Przyznanie praw w 2021	Przyznanie praw w 2022
	29,10	29,10	7,2	596 akcji	596 akcji	153 akcje

* wg aktualnej wyceny

Tabela 25 – Kwoty płatności związanych z odprawami w 2019 r. (w tys. zł)

	Liczba osób	Kwota odprawy wypłacona w 2019 r.
Kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby	37	84,8

17.9. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

Bank Pocztyowy S.A. nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2019 roku, było by równe lub przekraczało równowartość 1 mln EUR.

18. Dźwignia finansowa

18.1. Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w formacie określonym we właściwym standardzie technicznym Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego

Zgodnie z Art. 429 ust. 2 Rozporządzenia 575/2013 Bank oblicza wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa.

Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.

Tabela 26 – Wskaźnik dźwigni finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję kapitału	
Miara kapitału	Wartość
W pełni wprowadzona definicja	6,36%
Definicja przejściowa (art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 CRR)	6,95%

18.2. Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych

W poniższych tabelach zaprezentowano podział ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni oraz uzgodnienie z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Tabela 27 – Podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni (w tys. zł)

Ekspozycja	Wartość
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	0
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0
Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	347
Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	756
Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0

Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdej chwili bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	0
Inne pozycje pozabilansowe	126 012
Inne aktywa (pomniejszone o wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych)	8 038 068
Wartość aktywów odliczonych przy wyznaczaniu kapitału Tier1	0
Suma ekspozycji	8 165 183

Tabela 28 – Uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej z informacjami w Sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

Ekspozycja	Wartość
Suma aktywów z opublikowanego Sprawozdania Finansowego Banku	8 007 970
<i>Korekta z tytułu zobowiązań pozabilansowych, uwzględnienie ich ekwiwalentu pozabilansowego</i>	<i>126 012</i>
<i>Korekta z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (w wyniku zastąpienia wyceny tych instrumentów ich ekwiwalentem bilansowym)</i>	<i>756</i>
<i>Inne korekty</i>	<i>30 445</i>
Ekspozycja całkowita na potrzeby wyliczania dźwigni finansowej	8 165 183

18.3. Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11

Bank w 2019 r. nie stosował kwot wyłączonych z ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenie 575/2013.

18.4. Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni. Poziom wskaźnika dźwigni jest wyznaczany kwartalnie i raportowany w ramach raportów adekwatności kapitałowej dla KZAP oraz Zarządu Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikające z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte decyzje o ograniczeniu poziomu dźwigni finansowej.

18.5. Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2019 roku w porównaniu do analogicznego okresu w roku ubiegłym wzrósł o 0,43 p.p.

Największy wpływ na zmianę wskaźnika dźwigni miał wzrost ekspozycji w skutek zwiększenia wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz zwiększenia wartości obligacji skarbowych.

19. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Tabela 29 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane pozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane pozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych pozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	21 748	28 333	26 584	28 333	491	5 595	20 090	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	12 525	12 525	12 525	0	163	12 362	0
7.	Gospodarstwa domowe	21 748	15 809	14 060	15 809	491	5 432	7 728	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łącznie	21 748	28 333	26 584	28 333	491	5 595	20 090	0

Tabela 30 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	5 156 938	5 129 887	27 051	545 924	72 390	19 852	42 104	322 029	89 549	0
2.	Banki centralne	101 302	101 302	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	91 607	91 607	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje kredytowe	20 023	20 023	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	2 073	2 073	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	324 484	324 484	0	48 292	13 006	0	3 529	1 650	30 106	0
7.	W tym MŚP	254 053	254 053	0	48 292	13 006	0	3 529	1 650	30 106	0
8.	Gospodarstwa domowe	4 617 451	4 590 399	27 051	497 632	59 384	19 852	38 574	320 378	59 443	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Instytucje rządowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2019 roku

15.	Ekspozycje pozabilansowe	324 902			36 341						0
16.	<i>Banki centralne</i>	0			0						0
17.	<i>Instytucje rządowe</i>	0			0						0
18.	<i>Instytucje kredytowe</i>	0			0						0
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 083			36 000						0
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	136 562			12						0
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	187 257			329						0
22.	<i>łącznie</i>	7 934 586	7 582 633	27 051	582 264	72 390	19 852	42 104	322 029	89 549	0

Tabela 31 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1.	Kredyty i zaliczki	5 156 938	3 983 157	1 173 782	545 924	0	545 924	53 594	20 926	32 668	407 360	0	407 360	73 415	53 302	0
2.	Banki centralne	101 302	101 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	91 607	91 607	0	0	0	0	19	19	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje kredytowe	20 023	20 023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	2 073	2 073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	324 484	257 403	67 080	48 292	0	48 292	8 699	4 461	4 238	32 440	0	32 440	1 218	14 582	0
7.	W tym MŚP	254 053	186 972	67 080	48 292	0	48 292	8 564	4 327	4 238	32 440	0	32 440	1 218	14 582	0
8.	Gospodarstwa domowe	4 617 451	3 510 749	1 106 701	497 632	0	497 632	44 876	16 446	28 430	374 919	0	374 919	72 197	38 720	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Instytucje rządowe	2 452 746	2 452 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Banku Pocztowego S.A.
według stanu na 31 grudnia 2019 roku

13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	324 902	246 983	77 919	36 341	0	36 341	868	229	638	195	0	195	0	0	0
16.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	Inne instytucje finansowe	1 083	1 083	0	36 000	0	36 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	136 562	88 625	47 937	12	0	12	346	60	285	6	0	6	0	0	0
21.	Gospodarstwa domowe	187 257	157 274	29 982	329	0	329	522	169	353	188	0	188	0	0	0
22.	łącznie	7 934 586	6 682 886	1 251 701	582 264	0	582 264	54 462	21 155	33 306	407 554	0	407 554	73 415	53 302	0

Tabela 32 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł)

Nie dotyczy Banku.

20. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

20.1. Polityka i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych

Nie dotyczy Banku.

20.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Polityka i procedury, dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami oraz głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank, opisane zostały w pkt 6.2.

20.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń zaprezentowany został w pkt 6.2.

20.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

Nie dotyczy Banku.

20.5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

W Banku nie występuje koncentracja ryzyka rynkowego oraz ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka.

20.6. Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem

W tabeli poniżej przedstawiono całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem.

Tabela 33 – Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Zabezpieczenie finansowe lub inne uznane zabezpieczenie
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	0
Ekspozycje wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 005
Ekspozycje detaliczne	1 366
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15

20.7. Całkowita wartość ekspozycji podana oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi

W tabeli poniżej zaprezentowano całkowitą wartość ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi w podziale na klasy.

Tabela 34 – Całkowita wartość ekspozycji, która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Gwarancje
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	0
Ekspozycje wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0
Ekspozycje detaliczne	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0